

CAZON

RU

-057

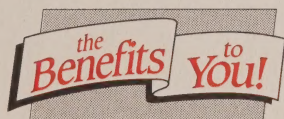
3 1761 11649643 1


ONTARIO

TAX CREDITS

GUIDE

INCLUDING THE
ONTARIO TAX REDUCTION PROGRAM



 **Ontario**
Ministry of Revenue

This general guide explains the Ontario Tax Reduction program and the Ontario Tax Credits system. The content is condensed from Sections 7 and 8 of the *Income Tax Act (Ontario)* and Regulations. It is not intended as a substitute for the Act and Regulations.

SENIORS

A guide entitled "Seniors' Property and Sales Tax Credits Guide" describes the new credits available to persons 65 years of age and over. These credits replace the Property and Sales Tax Grants for Seniors. A copy of this guide can be obtained from the Ministry of Revenue by calling the enquiry numbers listed at the end of this guide.

THIS PUBLICATION IS ALSO AVAILABLE ON
AUDIOTAPE.



Copyright © Queen's Printer for Ontario
ISSN: 0840-917X 12/92/80M REV
ARIEL # 6309



Recycled/Recyclable

TABLE OF CONTENTS

THE ONTARIO TAX REDUCTION

(OTR) PROGRAM	1
Purpose	1
How the Program Works	1
How to Claim	2
Will my Tax Reduction come in the form of a cheque?	2
Who Benefits from the Program?	3
What is "Lower" Income for OTR purposes?	3
Must Documentation be Provided?	3

THE ONTARIO TAX CREDITS SYSTEM

Purpose	4
How the System Works	4
How to File	5

DETERMINING INCOME FOR ONTARIO TAX CREDITS PURPOSES

What is "Total Income"?	5
Who is a "Supporting Person"?	6

PROPERTY AND SALES TAX CREDITS FOR NON-SENIORS

Who can claim Property and Sales Tax Credits?	6
How to calculate the Property and Sales Tax Credits	7

INDIVIDUAL CREDITS

Property Tax Credit	8
Purpose	8
Eligibility	8

What is "Occupancy Cost"?	8
Homeowners	9
Tenants	10
What is a "Principal Residence"?	10
Exceptions	10
Can I claim a Property Tax Credit for both my house and cottage?	11
Can I claim a Property Tax Credit for a residence I rent to another person?	11
University/College Residences	12
Are Receipts Required?	12
Sales Tax Credit	13
Purpose	13
Eligibility	13
Political Contribution Tax Credit	14
Purpose	14
Eligibility	14
Who Can Claim	14
Are Receipts Required?	15
How to Claim	15
Ontario Home Ownership Savings Plan (OHOSP) Tax Credit	16
Purpose	16
Eligibility	16
Who Can Claim?	17
OHOSP "Qualifying Income"	18
How to Claim	18
Are Receipts Required?	18
The Ontario Investment and Employee Ownership Program Tax Credits	19
Purpose	19
Eligibility	19

Who Can Claim?	19
Labour Sponsored Investment Funds Tax Credit	20
Employee Ownership Corporations Tax Credit	20
Are Receipts Required?	20
How to Claim	21
ADDITIONAL INFORMATION	22
Married Couples	22
Marriage During the Year	22
Separation During the Year	22
Residency	24
Moving from Ontario	24
Moving to Ontario	24
Students from Other Countries	25
Death in the Year	25
Shared Residence	26
Mobile Homes	26
Farm Owners and Tenants	27
Co-operative Housing	28
Owners of Multiple Unit Properties	28
Principal Residence Used for Business	28
Imputed Rent	29
Public Housing	29
Bankruptcy	29
SPECIAL NOTES	30
Audits	30
Income Tax Enquiries	30
Municipal Property Tax Enquiries	30
OBJECTIONS	31
ENQUIRIES	32

NEW FOR 1992

The following changes were introduced in the 1992 Ontario Budget:

- An increase in the Ontario Tax Reduction program brings the basic amount to \$175; the amount allowed for each dependent child 18 years and under and for each dependant with a disability increases to \$375.
- Refundable Property and Sales Tax Credits for Ontario residents 65 years and over.
- An increase in the Ontario Investment and Employee Ownership Tax Credit to allow a maximum annual tax credit of \$1,000 for investments in shares of a Labour Sponsored Investment Fund Corporation.

THE ONTARIO TAX REDUCTION (OTR) PROGRAM

Purpose

The Ontario Tax Reduction program eliminates or reduces Ontario Income Tax for lower income taxpayers.

How the Program Works

For many years, a tax reduction has been taken into account in preparing the Ontario tax tables included in the annual federal Income Tax Return.

The Ontario Tax Reduction program provides additional tax relief for eligible individuals with dependent children 18 years or under, or with disabled dependants of any age.

In addition to the basic Ontario Tax Reduction of \$175, you can claim a \$375 supplement for each dependent child, and \$375 for each dependant with disabilities. The supplement is \$750 for a child with disabilities.

How to Claim

If you are eligible for more than the basic tax reduction of \$175, you must complete the mauve Ontario Income Tax T1C(ONT.)TC form included with the federal Income Tax Return kit.

To complete the form you must:

- Calculate your Ontario Income Tax.
- Use the basic amount which is printed on the form.
- Calculate the supplement for dependent children and for disabled dependants.
- Add the basic amount to the amount of any supplement to which you are entitled. This will be your “personal amount”.
- If your “personal amount” is **less** than the Ontario Income Tax figure, use the following formula to calculate your amount of Ontario Tax Reduction:
$$(3 \times \text{personal amount})$$
$$\text{minus } (2 \times \text{Ontario Income Tax owing})$$
- If your “personal amount” is **equal to or more than** the Ontario Income Tax figure, no Ontario tax is owing.

Mail the completed form together with your Income Tax Return in the envelope provided.

Will my Tax Reduction come in the form of a cheque?

No. The Ontario Tax Reduction is not a rebate program. It reduces or eliminates Ontario Income Tax that you would otherwise pay.

Who Benefits from the Program?

The program benefits lower income taxpayers who support dependent children 18 years of age or under, or disabled dependants of any age.

What is “Lower” Income for OTR purposes?

There is no specific dollar value for “lower” income. The Ontario Tax Reduction depends on many factors such as the number of children in your family, their ages, and other deductions or credits to which you may be entitled.

Must Documentation be Provided?

No documents are necessary to support your claim. A person you claim as dependent or disabled for federal income tax purposes is considered dependent or disabled for the OTR program.

THE ONTARIO TAX CREDITS SYSTEM

Purpose

The Ontario Tax Credits System provides tax relief and redistributes money collected through taxes to Ontario residents with low to moderate incomes.

The following credits are available through the system:

- Property and Sales Tax Credits for non-Seniors
- Property and Sales Tax Credits for Seniors
- Political Contribution Tax Credit
- Ontario Home Ownership Savings Plan Tax Credit
- Ontario Investment and Employee Ownership Tax Credit

How the System Works

Ontario Tax Credits are funded by the province and administered for Ontario by Revenue Canada, Taxation through the federal income tax system.

The credits reduce any amounts owing for Income Tax, Canada Pension Plan contributions and Unemployment Insurance premiums. If the amount of the Property and Sales Tax Credits and Ontario Home Ownership Savings Plan (OHOSP) Tax Credit is more than what is owing, Revenue Canada, Taxation issues one refund cheque.

How to File

Income Tax Return kits with Ontario Tax Credits forms are mailed automatically to most taxpayers early in January. If you do not receive an Income Tax Return kit, you can obtain a General Tax Guide and Return from any Post Office or District Taxation Office in Ontario.

Complete and mail the mauve Ontario Tax Credits form(s) together with the Income Tax Return in the envelope provided.

DETERMINING INCOME FOR ONTARIO TAX CREDITS PURPOSES

To calculate the Ontario Tax Credits, you must know your total income. This amount will be used to determine if you are eligible for credits.

What is “Total Income”?

Total income is:

- your net income, **plus**
- the net income of your spouse with whom you lived on December 31, **plus**
- the net income of any supporting person,

as you reported for federal income tax purposes.

Who is a “Supporting Person”?

An individual's status as a supporting person is decided by Revenue Canada, Taxation. If you are a supporting person for the federal Goods and Services Tax Credit, you are a supporting person for Ontario Tax Credits.

Your partner would be a supporting person if, on December 31 you lived together, and:

- you and your partner have a child, **or**
- you have claimed a dependant credit for your partner's child, **or**
- your partner claimed a dependant credit for your child.

When a person, other than your spouse or common-law partner claims a dependant credit for your child, that person is a supporting person even if not living with you. If you need further assistance, call Revenue Canada, Taxation.

PROPERTY AND SALES TAX CREDITS FOR NON-SENIORS

Who can claim Property and Sales Tax Credits?

If you are an Ontario resident who files an Income Tax Return, you may be eligible to claim the Property and Sales Tax Credits.

If you lived with your spouse or a supporting person on December 31, one of you must claim the Property and Sales Tax Credits for both of you. In most cases, the person who claims the Property and Sales Tax Credits also claims Sales Tax Credits for dependent children.

NOTE:

Individuals aged 16 to 18 not claimed as dependants, or dependent children aged 16 to 18 not living with you on December 31, may claim their own Property and/or Sales Tax Credits if otherwise eligible. Only one Sales Tax Credit may be claimed for each person.

How to calculate the Property and Sales Tax Credits

- Calculate **Total Income** for Ontario Property and Sales Tax Credits purposes.
- For the basic Property Tax Credit:
 - take the occupancy cost or \$250, whichever is less, and add 10 percent of occupancy cost.
- Next, to calculate the Sales Tax Credit:
 - claim \$100 per adult and \$50 per dependent child.
- To determine the amount of the Property and Sales Tax Credits:
 - add the Property Tax Credit to the Sales Tax Credit.
- For the total credits:
 - subtract two percent of (your **Total income** less \$4,000).
- The maximum amount of Property and Sales Tax Credits you can receive is \$1,000.

NOTE:

You must claim a Property and Sales Tax Credit within three years from the end of the taxation year to which the claim relates.

INDIVIDUAL CREDITS

Property Tax Credit

Purpose

To provide property tax assistance for people with low to moderate incomes.

Eligibility

On December 31 of the taxation year, you must:

- be an Ontario resident
- be between 16 and 65 years of age, **and**
- pay rent or property tax on a principal residence in Ontario.

What is “Occupancy Cost”?

For **homeowners**, occupancy cost is property tax paid in the taxation year for which you are claiming a tax credit.

For **tenants**, occupancy cost is 20 percent of rent paid in the taxation year.

Homeowners

Property Tax

(a) Property tax on a principal residence includes:

- tax charged for municipal and school purposes
- tax charged for local improvements to real property (if you paid a local improvement fee in one lump sum during the year, rather than over a number of years, the total amount paid is included in the calculation of your property tax)
- tax charged under the *Provincial Land Tax Act*, or the *Local Roads Boards Act*, or the *Local Services Boards Act*
- licence fees charged by municipalities and fees charged by school boards for mobile homes.

(b) Property tax does **not** include:

- amounts billed by a municipality in the form of “user charges”, e.g. water
- “common expenses” incurred by condominium owners
- mortgage principal and interest
- property tax interest and penalty charges
- charges for local improvements financed by the Ministry of the Environment
- property tax for the portion of a residence used for a business.

Tenants

Rent

(a) Rent on a principal residence includes:

- deposit for the last month's rent (only in the year you use the deposit), and
- property tax which you pay as part of that rent.

b) Rent does **not** include:

- utility charges such as water and electricity, and charges for parking, janitorial and recreational facilities, **unless** these charges are included as rent in your rental agreement
- charges for board, e.g. meals, cleaning and laundering
- amounts you paid to relatives or friends as repayment of household expenses unless these amounts are reported as income by the recipients in accordance with Revenue Canada, Taxation's requirements.

What is a "Principal Residence"?

A principal residence is a housing unit in Ontario which you usually occupy during the tax year. A principal residence can be a house, apartment, condominium, hotel or motel room, or a mobile home.

Exceptions

1. A principal residence does not include a housing unit, such as a residence on a military base or on an Indian Reserve, that does not pay full municipal and school taxes or full grants instead of taxes.

2. Nursing homes, charitable institutions, group homes or similar institutions do not qualify as principal residences. Residents of such institutions are not eligible for a Property Tax Credit **unless** the institutions pay full municipal and school taxes and the resident's accommodation costs are not subsidized by any government agency.

Can I claim a Property Tax Credit for both my house and cottage?

You cannot claim a Property Tax Credit for two residences, such as a house and cottage, for the same period of time. However, you can claim more than one principal residence if you have lived in more than one place at different times in the year.

Can I claim a Property Tax Credit for a residence I rent to another person?

If you rent a residence to another person, you cannot claim a Property Tax Credit for that residence. If you rent out part of your principal residence, you can only claim a Property Tax Credit for the part of the residence you live in.

If you rent out your principal residence for part of the year, you can only claim a Property Tax Credit based on the time you actually lived in the residence.

University/College Residences

If you lived in a prescribed (see definition below) residence, you may only claim a \$25 occupancy cost for the part of the year spent there. Most university, college, and private school student residences are prescribed by regulation.

A residence is prescribed if:

- no municipal and school taxes (or a full grant instead of taxes) are paid by the residence
- the residence is part of a recognized educational institution.

The Ontario Ministry of Revenue maintains a listing of these residences. A copy is available on request.

Are Receipts Required?

You do not have to include receipts for property tax or rent with the Ontario Tax Credits form. However, you must be able to prove your claim with, for example, cancelled cheques or receipts, if asked by Revenue Canada, Taxation or by the Ontario Ministry of Revenue.

Sales Tax Credit

Purpose

To offset provincial sales tax for people with low to moderate incomes.

Eligibility

On December 31 of the taxation year, you must:

- be an Ontario resident, **and**
- be between 16 and 65 years of age.

Your claim is:

- \$100 per adult
- \$50 per dependent child.

Political Contribution Tax Credit

Purpose

To encourage greater participation in the political process.

Eligibility

On December 31 of the tax year, you must:

- be an Ontario resident
- have made eligible contributions
- be 16 or over (exception: a person under 16 may claim a Political Contribution Tax Credit if the contribution is made from their own money), and
- have Ontario tax owing that is more than any Property and Sales Tax Credits.

The maximum Political Contribution Tax Credit is \$750.

Who Can Claim

If you are a resident of Ontario, **(even if you are a senior)**, you may claim a tax credit for contributions made to a registered Ontario political party, registered constituency association or candidate in an Ontario provincial election. You or your spouse may claim the Political Contribution Tax Credit, but a single contribution cannot be divided between both of you if only one Official Receipt was issued. An Ontario Political Contribution Tax Credit cannot be claimed for contributions to municipal or federal elections.

NOTE:

Estates may claim the Political Contribution Tax Credit on behalf of deceased residents.

Are Receipts Required?

You must attach official receipts for political contributions to the Ontario Tax Credit form. Official receipts are available from the Chief Financial Officer of a registered party, registered constituency association or candidate in an Ontario provincial election.

You can obtain more information on official receipts and political contributions from the Commission on Election Finances, Suite 800, Britannica House, 151 Bloor Street West, Toronto, Ontario M5S 1S4.

Telephone: (416) 965-0455.

How to Claim

If, after you subtract the Property, Sales and Ontario Investment and Employee Ownership Tax Credits from your Ontario tax payable, you still owe Ontario tax, and you made political contributions, you may claim a Political Contribution Tax Credit by:

- Calculating the “total allowable” Political Contribution Tax Credit to a maximum of \$750.
- Calculating the amount of Ontario tax that is more than the total of the above credits.

- Entering on the Ontario Tax Credits form the lower amount of:
 - a) the total allowable credit, or
 - b) the Ontario tax payable that is more than the Property, Sales and Ontario Investment and Employee Ownership Tax Credits.

NOTE:

You can only claim a Political Contribution Tax Credit for the year in which you made the contribution.

Ontario Home Ownership Savings Plan (OHOSP) Tax Credit

Purpose

To provide a refundable tax credit to assist individuals and married couples to save toward the purchase of a first home.

Eligibility

On December 31 of the tax year, you must:

- be an Ontario resident
- be 18 years of age or over, **and**
- have made a qualifying contribution to an eligible Plan.

The maximum annual OHOSP Tax Credit is \$500 per individual and \$1,000 per married couple.

Who Can Claim?

If you are a resident of Ontario and make qualifying contributions to an OHOSP at a participating financial institution, you may claim an OHOSP Tax Credit.

Individuals:

If you are single and you make the maximum annual contribution of \$2,000 and your total annual income is \$20,000 or less, you may receive the maximum OHOSP Tax Credit of \$500.

The OHOSP Tax Credit decreases to zero when annual income is \$40,000 or more.

Married Couples:

Married couples may receive the maximum OHOSP Tax Credit of \$1,000 when each spouse makes the maximum annual contribution of \$2,000 and they have a combined annual income of \$40,000 or less.

The OHOSP Tax Credit decreases to zero when the combined annual income is \$80,000 or more. For married couples, either spouse (but not both) may claim the OHOSP Tax Credit even if only one spouse had an OHOSP.

Any other persons must claim an OHOSP Tax Credit separately.

OHOSP “Qualifying Income”

You must calculate your “qualifying income” to determine your OHOSP Tax Credits.

For single persons, qualifying income is the total income calculated for Ontario Tax Credits purposes.

If you live with your spouse or another supporting person, or if you claim an equivalent to married amount on the federal Income Tax Return, qualifying income is one-half of the total income for Ontario Tax Credits purposes.

How to Claim

- Determine “qualifying income” for OHOSP purposes.
- Enter your total qualifying contributions for the tax year.
- Locate your tax credit factor on the OHOSP Tax Credit Factor Table on the back of the Ontario Tax Credits form.
- Multiply the total contribution by the tax credit factor to determine the amount of your OHOSP Tax Credit.

NOTE:

You can only claim an OHOSP Tax Credit for the year in which you made the contribution.

Are Receipts Required?

Yes, you must include official T1C OHOSP receipts for qualifying contributions with the Ontario Tax Credits form.

The Ontario Investment and Employee Ownership Program Tax Credits

Purpose

To help create new sources of capital for eligible small and medium-sized businesses in Ontario through investments in Labour Sponsored Investment Funds and Employee Ownership Corporations.

Eligibility

In this two-part program:

- provincial and federal tax credits are provided if you invest in Labour Sponsored Investment Funds, and
- you are provided with Ontario Tax Credits if you are part of an eligible employee group that buys a majority interest in your employer's company.

Who Can Claim?

- Ontario residents who invest in registered Labour Sponsored Investment Funds; and/or
- employees who live in Ontario, form and invest in Employee Ownership Corporations to acquire controlling shares of their employer's business.

Labour Sponsored Investment Funds Tax Credit

Investing in a registered Labour Sponsored Investment Fund is limited to an annual maximum of \$5,000. Your tax credit claim is based on 20 percent of your annual investments to a maximum of \$1,000. Apart from the provincial credit, you may also claim a matching federal tax credit.

Employee Ownership Corporations Tax Credit

You may claim 20 percent of the first \$3,500 of your annual investment into Employee Ownership Corporations and 30 percent of the next \$11,500. The maximum annual tax credit is \$4,150.

You can also carry forward, for up to five following years, any amounts which you do not claim in the year in which the tax credit certificate is issued. There is a lifetime investment limit of \$150,000.

Are Receipts Required?

The Ministry of Revenue will issue you the Employee Ownership tax credit certificate(s) for eligible investments. You must submit the tax credit certificate(s) with your Income Tax Return.

How to Claim

You can claim the credits on the T1C(ONT.)TC form included in your Income Tax Return. Enter the credit amount shown on the Employee Ownership Tax Credit Certificate(s) in Section III of the T1C(ONT.)TC form.

NOTE:

For more information and assistance in setting up or investing in an Employee Ownership Corporation, call the Ministry of Industry, Trade and Technology at (416) 314-8286.

For information about Labour Sponsored Investment Funds or tax credits for the Ontario Employee Ownership Program, contact the Ministry of Revenue at the telephone numbers listed on page 32 of this guide.

ADDITIONAL INFORMATION

Married Couples

For a married couple, **either** spouse may claim the Property and Sales Tax Credits. However, one spouse must claim for both.

If one spouse is 65 or older and the couple lives together on December 31, the older spouse must claim **Property and Sales Tax Credits for Seniors**, regardless of who pays the property tax or rent, or owns the residence.

Marriage During the Year

If you marry during the taxation year, the occupancy cost for each of you before marriage is combined with the occupancy cost after marriage and one of you **must** file a claim for both.

Separation During the Year

(1) If you and your spouse live apart and maintain separate principal residences on December 31 for reasons such as marriage breakdown, health, education or business, each of you may apply for a Property Tax Credit. On each tax credit form, each of you must include:

- (a) a share of the property tax or rent for the part of the year when you lived together, **plus**
- (b) your own property tax or rent paid after the separation.

For the period before separation, the property tax or rent paid may be divided any way you choose. However, the total amount of rent or property tax claimed, when combined, may not be more than the actual rent or property tax paid for the residence before separation.

Each of you may claim a Sales Tax Credit. However, only one of you may claim the Sales Tax Credit for a dependent child.

(2) If you and your spouse separated during the year, but on December 31 are living together, only one Property Tax Credit claim may be made. In reporting the property tax or rent, you may only include:

- (a) rent or property tax paid for the first part of the year when you lived together, **plus**
- (b) rent or property tax paid by one of you while separated, **plus**
- (c) rent or property tax paid for the part of the year after you reunited.

One of you must claim the Sales Tax Credit on behalf of both.

Residency

Moving from Ontario

If you left Ontario during the taxation year, you are not eligible for Ontario Tax Credits unless you moved back to Ontario on or before December 31 of the same year.

If you are temporarily out of Ontario on December 31, you are eligible for Ontario Tax Credits if you file a federal Income Tax Return for the taxation year as an Ontario resident.

Moving to Ontario

If you move to Ontario during the taxation year, you may claim Ontario Tax Credits for the part of the year you lived in the province, if you:

- were a “factual” resident of Ontario (as defined federally)
- lived in Ontario on December 31, and
- file an Income Tax Return for that year as a resident of Ontario.

The net income for the entire taxation year must be included when calculating total income for Ontario Tax Credits.

Students from Other Countries

Students from other countries (sometimes known as “visa students”), admitted for the purpose of attending an Ontario educational institution, may claim Ontario Tax Credits if they are considered residents of Ontario. These students must meet the same guidelines that apply to all other claimants.

NOTE:

Questions of residency are decided by Revenue Canada, Taxation. If you are unsure of your status, you should contact your local Revenue Canada, District Taxation Office.

Death in the Year

When an Ontario resident dies during the taxation year, the estate is not eligible for Property, Sales and/or OHOSP Tax Credits. Estates may claim a Political Contribution Tax Credit on behalf of the deceased.

For Ontario Tax Credits, the net income of a spouse who died before December 31 is not included in the calculation of the surviving spouse's income.

Shared Residence

In general, each principal residence will have only one claimant and one tax credit claim. However, if two or more individuals, not married to each other, share a principal residence, occupancy cost may be divided **either**:

- (a) according to each person's share of ownership in the housing unit, **or**
- (b) according to the rent paid by each person.

Mobile Homes

If you own a mobile home you may claim a Property Tax Credit. The method of calculation depends on whether you own or lease the land on which the home is located.

- (a) When the land is owned:

As long as your principal residence is assessed and taxed as real property, the occupancy cost is based on the property tax you paid in the tax year for the mobile home and lot.

- (b) When the land is leased:

As long as a property tax, a municipal licence fee and/or a school board fee was paid, you may base the occupancy cost on **either**:

- 20 percent of the total rent paid, including any tax or fee as part of that rent, **or**
- the property tax, municipal licence fee and/or school board fee for the mobile home and lot.

Property tax is the actual tax on the unit and lot. It is calculated by multiplying the assessed value by the local mill rate, and is not necessarily the amount considered “tax” in the rental agreement.

Farm Owners and Tenants

- If you pay property tax or rent for a farm property that includes your principal residence, you may claim the total property tax paid, or 20 percent of the rent paid for the farm residence and one acre of land. You must **exclude** any rent or property tax paid for the farmland and outbuildings.
- If there is more than one residence on the farm, each owner or tenant must exclude the portion of property tax or rent that applies to the other residences on the farm.
- You do not have to reduce the amount used for the credit calculation by any property tax or rent claimed as a deduction from farm income for income tax purposes.
- If your farm operation is incorporated, your tax credit claim is based on 20 percent of the amount of rent you are charged by the corporation for the farm residence and one acre of land.

Co-operative Housing

Tenants of co-operatives may claim a Property Tax Credit based on rental payments only.

If you live in and have an **ownership interest** in a co-operative, you may apply for a Property Tax Credit based on either:

- (a) the property tax you paid to the municipality, **or**
- (b) the property tax set by the co-operative for the unit you occupy.

Owners of Multiple Unit Properties

If you own and live in a multiple unit residential property, such as a rooming house, you may claim a Property Tax Credit based only on the portion of the property tax you paid for the part of the property where you live.

Principal Residence Used for Business

You cannot include in the Property Tax Credit calculation, any property tax or rent for any part of a principal residence that was used for business purposes.

Imputed Rent

Imputed rent means if you, your spouse or a supporting person provide services instead of paying rent (for example, a farm labourer, domestic, apartment superintendent, or clergy) to a landlord, you may use the value of the services to calculate occupancy cost for the Property Tax Credit. The value of these services must be included as income by the tenant when filing an Income Tax Return.

Public Housing

If you live in a public housing unit (for example, income-related housing owned or operated by a municipality or by the Ontario Housing Corporation), you may claim the Property Tax Credit, if the residence pays full municipal and school taxes or a full grant instead of taxes. Your claim is based on the actual rent paid.

Bankruptcy

If you have declared bankruptcy in the year, you must claim Ontario Tax Credits on the return filed for the taxation year ending December 31. Your claim is based on occupancy cost for the full year, but your net income is based on the period of the year after bankruptcy.

SPECIAL NOTES

Audits

Your Ontario Tax Credits and Ontario Tax Reduction claims may be audited by Revenue Canada, Taxation or the Ontario Ministry of Revenue. You should keep your receipts in case your claim is audited.

Income Tax Enquiries

Any Revenue Canada District Taxation Office can provide you with income tax information.

Municipal Property Tax Enquiries

Questions about your municipal tax bills should be directed to your local municipal office.

OBJECTIONS

If you do not receive the Ontario Tax Credits or an Ontario Tax Reduction to which you feel you are entitled, you receive less than expected, or you have been asked to repay a credit under an assessment or reassessment made by the federal government, you should contact Revenue Canada, Taxation for an explanation. If you are still not satisfied, you may make a formal objection to Revenue Canada, Taxation by following the process set out in the federal *Income Tax Act*.

If you do not agree with a **Notice of Determination of Tax Credit Recovery** sent to you by the Ministry and any interest charged under the *Ontario Home Ownership Savings Plan Act*, you may contact the Ontario Ministry of Revenue for an explanation. If still not satisfied, you may file a formal objection. A Notice of Objection form is available from the Ministry of Revenue. You must complete and return the form within 60 days of receiving the Minister's Notice of Determination to:

Tax Appeals Branch
Ontario Ministry of Revenue
3rd Floor
1600 Champlain Avenue
Whitby, Ontario
L1N 9B2

The Minister will evaluate the objection and notify you of the decision. There is no appeal unless the dispute involves an interpretation of the legislation or a separate legal issue.

ENQUIRIES

If you have any questions about the Ontario Tax Credits or Ontario Tax Reduction programs, or would like additional copies of this booklet, please call the Ministry of Revenue's Information Centre toll-free:

- | | |
|--|----------------|
| • Metro Toronto | 965-8470 |
| • All other areas | 1-800-263-7965 |
| • French language enquiries | 1-800-668-5821 |
| • Telecommunication device
for the deaf (TDD) | 1-800-263-7776 |

Or write to:

Ministry of Revenue
Tax Credits and Grants Branch
P.O. Box 624
33 King Street West
Oshawa, Ontario
L1H 8H8

Or visit the Ministry of Revenue office:

In Windsor
215 Eugenie Street West

In Belleville
191 Dundas Street East

In Sudbury
199 Larch Street

In Barrie
109 Ferris Lane

In Thunder Bay
Victoriaville Mall
700 Victoria Avenue East, Unit 5

In Oshawa
33 King Street West

In Toronto
Maple Leaf Mills Tower
2300 Yonge Street, 10th floor

DEMANDES DE RENSEIGNEMENTS

Si vous désirez obtenir des renseignements sur le programme des Crédits d'impôt de l'Ontario ou sur le programme de Réduction de l'impôt de l'Ontario, ou si vous désirez recevoir d'autres exemplaires du présent document, vous pouvez téléphoner au Centre de renseignements multilingue du ministère en composant sans frais :

- Renseignements en français, 1-800-668-5821
- Renseignements multilingues, 1-800-263-7965
- Appareils de télécommunications pour personnes sourdes, 1-800-263-7776

Vous pouvez aussi écrire au :

ministère du Revenu
Direction des crédits d'impôt et des subventions
C.P. 624
33, rue King ouest
Oshawa (Ontario)
L1H 8H8

ou vous rendre au bureau du ministère du Revenu :

À Windsor
215, rue Eugénie ouest
À Belleville
191, rue Dundas est
À Sudbury
199, rue Larch
À Toronto
Édifice Maple Leaf Mills
2300, rue Yonge, 10^e étage
À Oshawa
33, rue King ouest
À Thunder Bay
Centre commercial Victoriaville
700, avenue Victoria est, bureau 5
À Barrie
109, Ferris Lane

Si vous ne recevez pas les crédits d'impôt de l'Ontario ou une réduction de l'impôt de l'Ontario auxquels vous pensez avoir droit, ou recevez un montant inférieur à celui auquel vous vous attendiez, ou devez rembourser un crédit suite à une évaluation ou une réévaluation effectuée par Revenu Canada, veuillez vous adresser à Revenu Canada — Impôt pour demander des explications. Si vous n'êtes toujours pas satisfait(e) des explications qu'on vous fournit, vous pouvez faire officiellement appel auprès de Revenu Canada, selon la procédure indiquée dans la *Loi fédérale de l'impôt sur le revenu*.

Si vous n'êtes pas d'accord avec un **Avis de détermination de recouvrement de crédits d'impôt** que vous a fait parvenir le ministère ou avec tout intérêt imputé en vertu de la *Loi sur le régime d'épargne-logement de l'Ontario*, vous pouvez contacter le ministère du Revenu de l'Ontario pour demander des explications. Si vous n'êtes toujours pas satisfait(e) des explications qu'on vous fournit, vous pouvez faire officiellement appel. Pour ce faire, vous devez remplir le formulaire requis et le retourner au plus tard 60 jours après avoir reçu l'Avis de détermination du ministère à la :

Direction des appels en matière fiscale
ministère du Revenu de l'Ontario

3e étage
1600, avenue Champlain
Whitby (Ontario)
L1N 9B2

Le Ministre évaluera votre appel et vous fera part de sa décision à ce sujet. Un appel ne peut être déposé à moins qu'il ne s'agisse d'un désaccord dû à une mauvaise interprétation de la loi ou encore d'un problème légal d'une autre nature.

REMARQUES PARTICULIÈRES

Vérifications

Vos demandes de crédits d'impôt peuvent être vérifiées par Revenu Canada — Impôt ou par le ministère du Revenu de l'Ontario. Prière de conserver vos reçus et autres pièces justificatives au cas où il y aurait vérification de votre demande.

Renseignements concernant l'impôt sur le revenu

Il est possible d'obtenir des renseignements sur l'impôt sur le revenu dans n'importe quel bureau de Revenu Canada — Impôt.

Renseignements sur l'impôt foncier municipal

Les questions concernant les relevés d'imposition doivent être adressées au bureau municipal de votre localité.

Loyer réduit

La valeur des services que vous, votre conjoint ou une personne assumant des frais d'entretien (par exemple, un ouvrier agricole, un domestique, un concierge, un ministre du culte) fournissez à votre propriétaire en guise de loyer peut entrer dans le calcul du crédit d'impôt foncier. Vous devez inclure ce montant dans le calcul de votre revenu imposable quand vous faites votre déclaration.

Logements publics

Si vous vivez dans un logement public (dont le loyer est indexé sur le revenu et qui est soit géré par la Société de logement de l'Ontario, soit la propriété de cette dernière, par exemple), vous avez droit au crédit d'impôt foncier, à condition que les taxes municipales et scolaires – ou une subvention complète en leur lieu et place – soient payées intégralement pour votre résidence. Votre demande est fondée sur le loyer réel payé.

Faillite

Si vous avez déclaré faillite durant l'année, vous devez faire votre demande de crédits d'impôt de l'Ontario dans votre déclaration d'impôt sur le revenu pour l'année d'imposition se terminant le 31 décembre. Votre demande est basée sur le coût d'habitation de l'année entière, mais votre revenu net s'appuie sur la période de l'année suivant votre déclaration de faillite.

Coopératives

Les **locataires** de coopératives peuvent demander un crédit d'impôt foncier fondé sur leurs paiements de loyer seulement.

Si vous habitez dans une coopérative et faites partie de ses

sociétaires, vous pouvez demander un crédit d'impôt foncier fondé soit :

- a) sur l'impôt foncier que vous avez payé à la municipalité, soit
- b) sur l'impôt foncier attribué par la coopérative au logement que vous occupez.

Propriétaires d'immeubles multifamiliaux

Si vous possédez un immeuble résidentiel à plusieurs logements (par exemple, une maison de rapport) et que vous y habitez, vous pouvez déclarer uniquement l'impôt foncier que vous avez payé pour la partie de l'immeuble que vous habitez.

Résidence principale utilisée dans un but commercial

Tout impôt foncier ou loyer applicable à la partie d'une résidence principale utilisée dans un but commercial ne peut pas entrer dans le calcul du crédit d'impôt foncier.

L'impôt foncier représente l'impôt réel sur le logement et le terrain, calculé en multipliant la valeur estimée par le taux du millième local. Ce montant ne correspond pas nécessairement au montant considéré comme « impôt » sur le contrat de location.

Propriétaires ou locataires d'exploitations agricoles

- Si vous payez de l'impôt foncier ou un loyer sur une exploitation agricole qui comprend votre résidence principale, vous avez droit au total de l'impôt foncier payé ou à 20 pour 100 du loyer payé pour la résidence et un acre de terres agricoles. Le loyer ou l'impôt foncier payé pour les terres agricoles et les bâtiments doit être **exclu**.
- Si l'exploitation agricole comprend plus d'une résidence, chaque propriétaire ou locataire ne doit pas tenir compte de l'impôt foncier ou du loyer applicable aux autres résidences.
- Vous n'êtes pas tenu(e) de déduire du montant utilisé pour calculer le crédit d'impôt foncier le montant de l'impôt foncier ou du loyer déduit de votre revenu agricole pour déterminer l'impôt sur le revenu.
- Si votre exploitation agricole est constituée en compagnie, le calcul de votre crédit d'impôt foncier est fondé sur 20 pour 100 du montant que la compagnie vous demande comme loyer pour la résidence et un acre de terres agricoles.

Occupation commune d'un logement

En général, il ne peut y avoir qu'un seul requérant et qu'une seule demande de crédit d'impôt foncier par résidence principale. Toutefois, si deux (ou plus de deux) particuliers non mariés partagent une résidence principale, le coût d'habitation peut être réparti **soit** :

a) selon la quote-part de chaque personne dans la propriété, **soit**

b) selon le loyer que paie chaque personne.

Maisons mobiles

Si vous êtes propriétaire d'une maison mobile, vous avez droit aux crédits d'impôt foncier. La méthode de calcul diffère selon que vous possédez ou louez le terrain sur lequel la maison mobile est située.

(a) Quand vous êtes propriétaire du terrain :

Si votre résidence principale est évaluée et imposée comme bien immobilier, le crédit d'impôt foncier correspond à l'impôt foncier payé durant l'année d'imposition sur la maison mobile et le terrain.

(b) Quand le terrain est loué :

Si vous avez payé un droit d'autorisation à la municipalité et(ou) un droit au conseil scolaire, votre crédit d'impôt foncier correspond **soit** :

- à 20 pour 100 du loyer total payé, y compris les taxes et les droits ; **soit**

- à l'impôt foncier, au droit d'autorisation payé à la municipalité ou au droit payé au conseil scolaire pour la maison mobile et le terrain.

Les étudiants étrangers (parfois appelés « étudiants détenteurs un visa ») qui font des études dans des établissements d'enseignement de l'Ontario pourront demander les crédits d'impôt de l'Ontario s'ils sont considérés comme des résidents de l'Ontario. Ces étudiants seront assujettis aux mêmes règles que les autres requérants.

NOTA :

Les questions entourant le statut de résident relèvent de Revenu Canada — Impôt. Si vous désirez vous assurer de votre statut, veuillez communiquer avec votre bureau de district de Revenu Canada — Impôt.

Décès durant l'année

Lorsqu'une (e) résidant(e) de l'Ontario décède durant l'année d'imposition, la succession n'a pas droit aux crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes et (ou) aux crédits d'impôt du RFLQ. La succession peut demander un crédit d'impôt pour contributions politiques au nom de la personne défunte.

Aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario, le revenu net d'un conjoint décédé avant le 31 décembre n'est pas inclus dans le calcul du revenu du conjoint survivant.

Résidence

Départ de l'Ontario

Si vous avez quitté l'Ontario durant l'année d'imposition, vous n'avez pas droit aux crédits d'impôt de l'Ontario à moins d'être revenu(e) en Ontario au plus tard le 31 décembre de cette même année d'imposition.

Dans le cas où vous êtes temporairement absent(e) de l'Ontario au 31 décembre, vous avez droit aux crédits d'impôt de l'Ontario si vous produisez une déclaration fédérale d'impôt sur le revenu pour l'année d'imposition en tant que résident(e) de l'Ontario.

Nouveaux résidents de l'Ontario

Si vous venez de vous installer en Ontario durant l'année d'imposition, vous avez droit aux crédits d'impôt de l'Ontario pour la partie de l'année pendant laquelle vous avez demeuré dans la province :

- si vous êtes résident(e) de fait ou « factuel(le) » de l'Ontario (selon les termes fédéraux) ;
- si vous résidiez en Ontario au 31 décembre ; et
- si vous produisez une déclaration d'impôt sur le revenu pour l'année d'imposition en cause à titre de résident(e) de l'Ontario.

Il faut inclure le revenu net pour l'année d'imposition dans le calcul du revenu aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.

Pour la période antérieure à la séparation, l'impôt foncier et le loyer payés peuvent être divisés à votre gré. Toutefois, le total du loyer ou l'impôt foncier déclaré ne doit pas excéder le loyer ou l'impôt foncier réellement payé pour la résidence commune.

Chacun de vous peut demander un crédit de taxe sur les ventes. Cependant, seul l'un de vous peut demander le crédit de taxe sur les ventes pour un enfant à charge.

2) Si vous et votre conjoint viviez séparément durant l'année mais vivez de nouveau ensemble au 31 décembre, vous ne pouvez faire qu'une seule demande de crédits d'impôt foncier. Lorsque vous déclarez l'impôt foncier ou le loyer, vous ne pouvez tenir compte que :

a) du loyer ou de l'impôt foncier payé pour la première partie de l'année, alors que vous viviez sous le même toit, **plus**

b) le loyer ou l'impôt foncier payé par l'un de vous pendant votre séparation, **plus**

c) le loyer ou l'impôt foncier payé pour la partie de l'année suivant votre réconciliation.

Un seul d'entre vous peut demander le crédit de taxe sur les ventes au nom des deux.

Couples mariés

Dans le cas d'un couple marié, l'un ou l'autre des conjoints peut demander les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes. Cependant, seul l'un des conjoints doit en faire la demande pour les deux.

Si l'un des conjoints est âgé de 65 ans ou plus et que le couple partageait une résidence au 31 décembre, c'est ce conjoint qui doit demander les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes **aux personnes âgées**, quel que soit le conjoint qui paie l'impôt foncier ou le loyer, ou qui est propriétaire du domicile.

Mariage durant l'année

Si vous vous mariez durant l'année d'imposition, le coût d'habitation pour chacun de vous avant le mariage s'ajoute au coût d'habitation en commun après le mariage et **un seul conjoint fait une demande pour les deux**.

Séparation durant l'année

1) Si vous et votre conjoint vivez séparément et demeurez dans des résidences principales distinctes au 31 décembre pour des raisons conjugales, de santé, d'éducation ou d'affaires, chacun de vous peut demander un crédit d'impôt foncier. Sur chaque demande, chacun de vous doit inscrire :

- (a) la portion de l'impôt foncier ou du loyer correspondant à la période de l'année où les conjoints ont vécu ensemble, **plus**
- (b) l'impôt foncier ou le loyer payé par chacun après la séparation.

Comment en faire la demande

Vous pouvez demander les crédits en remplissant le formulaire T1C(ONT.)TC qui accompagne votre déclaration d'impôt sur le revenu. Veuillez inscrire le montant des crédits qui figure à la partie III du formulaire T1C(ONT.)TC, soit sur le ou les certificat(s) de crédit d'impôt d'actionnariat des employé(e)s.

NOTA :

Pour plus de précisions, ou encore pour recevoir de l'aide pour mettre sur pied une corporation de type actionnariat des employé(e)s ou investir dans celle-ci, veuillez contacter le ministère de l'Industrie, du Commerce et de la Technologie en composant le (416) 314-8286.

Pour de plus amples renseignements sur le Fonds d'investissement des travailleurs ou sur les crédits d'impôt alloués pour le Programme de type actionnariat des employé(e)s, veuillez communiquer avec le ministère du Revenu en composant l'un des numéros de téléphone figurant à la page 32 du présent guide.

Crédit d'impôt du Fonds d'investissement des travailleurs

Les placements annuels limités dans un Fonds d'investissement des travailleurs sont établis à un maximum de 5 000 \$. Votre demande de crédit d'impôt est basée sur 20 pour 100 de vos contributions annuelles jusqu'à concurrence de 1 000 \$. Outre le crédit d'impôt provincial, vous pouvez également demander un crédit d'impôt fédéral correspondant.

Crédit d'impôt des corporations de type actionnariat des employé(e)s

Vous pouvez demander 20 pour 100 de la première tranche de 3 500 \$ correspondant à votre investissement annuel dans les corporations de type actionnariat des employé(e)s, et 30 pour 100 sur la tranche suivante de 11 500 \$. Le montant maximum du crédit d'impôt annuel est de 4 150 \$.

Vous pouvez aussi reporter aux cinq années suivantes tout montant que vous n'avez pas déclaré au cours de l'année où le certificat de crédit d'impôt a été émis. Le plafond d'investissement à vie, par employé, a été fixé à 150 000 \$.

Des reçus sont-ils exigés ?

Le ministère du Revenu vous émettra un ou plusieurs certificat(s) de crédit d'impôt d'actionnariat des employé(e)s pour les investissements admissibles. Vous devez soumettre le ou les certificat(s) avec votre déclaration d'impôt sur le revenu.

Crédit d'impôt au titre du Programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des Employé(e)s

Objectif

Aider à créer de nouvelles sources de financement pour les petites et moyennes entreprises ontariennes à partir de placements dans le Fonds d'investissement des travailleurs et dans les corporations de type actionnariat des employé(e)s.

Admissibilité

Ce programme comporte deux volets :

- il fournit des crédits fédéraux et provinciaux si vous choisissez d'investir dans un Fonds d'investissement des travailleurs ; et il vous procure des crédits d'impôt de l'Ontario si vous faites partie d'un groupe d'employé(e)s admissibles qui acquiert une participation majoritaire dans la compagnie de leur employeur.

Qui peut en faire la demande ?

- les résident(e)s de l'Ontario qui investissent dans un Fonds d'investissement des travailleurs enregistré ; et (ou)
- les employé(e)s qui résident en Ontario et qui se regroupent pour investir dans une corporation de type actionnariat des employé(e)s afin d'acquérir une participation majoritaire dans la compagnie de leur employeur.

Qu'est-ce qu'un « revenu admissible » aux fins du RÊLO ?

Vous devez calculer votre « revenu admissible » pour déterminer votre crédit d'impôt au titre du RÊLO.

Dans le cas des personnes célibataires, le revenu admissible correspond au revenu total calculé aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.

Si vous habitez avec votre conjoint ou avec une autre personne assumant des frais d'entretien, ou encore si vous demandez un montant équivalent à celui d'une personne mariée sur votre déclaration fédérale d'impôt sur le revenu, votre revenu admissible correspond à la moitié du revenu aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.

Comment en faire la demande

- Déterminez votre « revenu admissible » aux fins du RÊLO.
- Dressez la liste de l'ensemble des contributions admissibles pour l'année d'imposition.
- Identifiez votre facteur de crédit d'impôt d'après la table de facteurs de crédit d'impôt au titre du RÊLO (sur le formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario).
- Multipliez le total de vos contributions par le facteur de crédit d'impôt afin de déterminer le crédit d'impôt au titre du RÊLO.

NOTA :

Vous ne pouvez demander un crédit d'impôt au titre du RÊLO que pour l'année pendant laquelle la contribution a été effectuée.

Des reçus sont-ils exigés ?

Oui, vous devez joindre les reçus officiels T1C RÊLO pour contributions admissibles au formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario.

Qui peut en faire la demande ?

Si vous résidez en Ontario et versez des contributions admissibles à un RFL0 dans une institution financière participante, vous pouvez demander un crédit d'impôt au titre du RFL0.

Particuliers :

Si vous êtes célibataire et versez la contribution annuelle maximale de 2 000 \$ et que votre revenu annuel est de 20 000 \$ ou moins, vous pouvez recevoir le crédit d'impôt maximum au titre du RFL0 de 500 \$.

Le crédit d'impôt au titre du RFL0 décroît proportionnellement à l'augmentation du revenu, pour atteindre zéro pour un revenu annuel de 40 000 \$ ou plus.

Couples mariés :

Les couples mariés peuvent recevoir le crédit d'impôt maximum de 1 000 \$ si chacun des deux conjoints verse la contribution annuelle maximale de 2 000 \$ et si leur revenu annuel en commun est de 40 000 \$ ou moins.

Le crédit d'impôt au titre du RFL0 décroît proportionnellement à l'augmentation du revenu, pour atteindre zéro pour un revenu annuel en commun de 80 000 \$ ou plus. Dans le cas d'un couple marié, l'un ou l'autre des conjoints (mais pas les deux) peut demander le crédit d'impôt au titre du RFL0 même si un seul des conjoints participe à un RFL0.

Toute autre personne doit demander séparément le crédit d'impôt au titre du RFL0.

Le crédit d'impôt maximum au titre du R  LO est de 500 \$ par personne ou de 1 000 \$ par couple marié.

- avoir contribué à un régime admissible.
 -   tre âgé(e) de 18 ans et plus ; **et**
 - résider en Ontario ;
- Au 31 décembre de l'année d'imposition, vous devez :

Admissibilité

Offrir un crédit d'impôt remboursable destiné à aider les particuliers et les couples mariés    économiser en vue de l'achat d'un premier logement.

Objectif

Crédit d'impôt au titre du régime d'épargne-logement de l'Ontario (R  LO)

NOTA :
Vous pouvez seulement demander les crédits d'impôt pour contributions politiques pour l'année pendant laquelle ces contributions ont été effectuées.

- inscrivant sur le formulaire des crédits d'impôt de l'Ontario le montant le moins élevé entre :
 - a) le total des crédits d'impôt déductibles ; ou
 - b) l'impôt de l'Ontario à payer supérieur au total des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes ainsi que des crédits aux fins du programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des employé(e)s.

- calculant le crédit d'impôt « total déductible » pour contributions politiques jusqu'à concurrence de 750 \$;
- calculant le montant de l'impôt de l'Ontario supérieur au total des crédits mentionnés ci-dessus ;

Si, après avoir soustrait les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes ainsi que les crédits aux fins du programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des employé(e)s de l'impôt de l'Ontario exigible, vous devez toujours de l'impôt et que vous avez effectué des contributions politiques, vous pouvez demander un crédit d'impôt pour contributions politiques en :

Comment en faire la demande

Vous pouvez obtenir de plus amples renseignements sur les reçus officiels et les contributions politiques en vous adressant à la Commission sur le financement des élections, bureau 800, Britannica House, 151, rue Bloor ouest, Toronto (Ontario) M5S 1S4. Tél. : (416) 965-0455.

Les reçus officiels des contributions politiques doivent être joints au formulaire des crédits d'impôt de l'Ontario. On peut les obtenir auprès du chef du service des finances du parti enregistré, de l'association d'électeurs enregistrée ou du candidat inscrit à une élection provinciale de l'Ontario.

Des reçus sont-ils exigés ?

NOTA : Les successions peuvent demander le crédit d'impôt pour contributions politiques au nom des défunts.

Crédit d'impôt pour contributions politiques

Objectif

Encourager le public à participer au processus politique.

Admissibilité

Au 31 décembre de l'année d'imposition, vous devez :

- résider en Ontario ;
- avoir versé une contribution admissible ;
- être âgé(e) de 16 ans ou plus (exception : une personne de moins de 16 ans peut demander un crédit d'impôt pour contributions politiques si la contribution est effectuée à partir de fonds personnels) ; et
- avoir un impôt ontarien à payer supérieur au total des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes.

Le crédit d'impôt maximum pour contributions politiques est de 750 \$.

Qui peut en faire la demande ?

Si vous êtes un(e) résident(e) de l'Ontario (**même si vous êtes une personne âgée**), vous pouvez demander un crédit d'impôt pour les contributions que vous avez versées à un parti politique ontarien enregistré, à une association d'électeurs enregistrée ou à un candidat inscrit à une élection provinciale en Ontario. Vous ou votre conjoint pouvez demander le crédit d'impôt pour contributions politiques (une contribution ne peut être divisée entre deux conjoints), advenant qu'un seul officiel ait été délivré. On ne peut pas demander un crédit d'impôt pour contributions politiques de l'Ontario pour les contributions versées pour des élections municipales ou fédérales.

Crédit de taxe sur les ventes

Objectif

Alléger la taxe provinciale sur les ventes pour les personnes âgées à faible ou moyen revenu.

Admissibilité

Au 31 décembre de l'année d'imposition, vous devez :

- résider en Ontario ; et
- avoir entre 16 et 65 ans.

Votre demande est de :

- 100 \$ par adulte ;
- 50 \$ par enfant à charge.

Résidences universitaires ou collégiales

Si vous habitez dans une résidence pour étudiants (voir définition ci-dessous), vous pouvez déclarer seulement un coût d'habitation de 25 \$ pour la période de l'année où vous avez habité dans ladite résidence. La plupart des résidences pour étudiants d'universités, de collèges ou d'écoles privées sont reconnues.

Une résidence peut être reconnue si :

- elle ne verse pas de taxes scolaires et municipales (ou si ces taxes sont acquittées par une subvention) ;
 - elle est affiliée à un établissement d'enseignement reconnu.
- On peut se procurer une copie de la liste des résidences pour étudiants auprès du ministère du Revenu de l'Ontario.

Des reçus sont-ils exigés ?

Vous n'avez pas à annexer des reçus prouvant le paiement de l'impôt foncier ou du loyer au formulaire de crédits d'impôt de l'Ontario. Toutefois, vous devez pouvoir apporter la preuve de vos paiements sur demande, par des reçus ou des chèques oblitérés, si le Revenu Canada — Impôt ou le ministère du Revenu de l'Ontario l'exigent.

2. Ne sont pas considérées comme des résidences principales les maisons de soins infirmiers, les organismes de bienfaisance, les foyers de groupe ou les institutions semblables. Les résidents de ces établissements n'ont pas droit au crédit d'impôt foncier, **à moins que** leur établissement ne paie intégralement les taxes scolaires et municipales et que les frais d'hébergement ne soient pas subventionnés par un organisme gouvernemental.

Puis-je demander un crédit d'impôt foncier à la fois pour ma maison et mon chalet ?

Vous ne pouvez demander un crédit d'impôt foncier pour deux résidences à la fois, comme une maison et un chalet par exemple, pour une même période de l'année. Vous pouvez cependant déclarer plus d'une résidence pour des périodes consécutives.

Puis-je demander un crédit d'impôt foncier pour une résidence que je loue à un tiers ?

Si vous louez une résidence à un tiers, vous ne pouvez demander un crédit d'impôt foncier pour cette résidence. Si vous louez une partie de votre résidence principale à un tiers, vous pouvez uniquement demander un crédit d'impôt foncier pour la partie que vous habitez.

Si vous louez votre résidence principale à un tiers pendant une partie de l'année, vous pouvez uniquement demander un crédit d'impôt pour la période où vous avez effectivement habité dans la résidence.

Locataires

Loyer

a) Le loyer d'une résidence principale comprend :

- le paiement anticipé du dernier mois de loyer pour l'année en question ; et
- l'impôt foncier faisant partie du loyer.

b) Le loyer ne comprend pas :

- les charges comme, par exemple, l'eau et l'électricité, les frais de stationnement, des services de conciergerie et des installations de loisirs, **à moins que** ces charges ne soient comprises dans le loyer aux termes du bail;
- les frais de pension comme les repas, le nettoyage, le pressage et le blanchissage ;
- les montants versés aux parents ou aux amis à titre de remboursement des dépenses domestiques, à moins que ces montants ne soient déclarés comme revenu par la personne qui les a reçus, conformément aux exigences de Revenu Canada — Impôt.

Qu'est-ce qu'une résidence principale ?

Une résidence principale est un logement situé en Ontario que vous occupez normalement au cours de l'année d'imposition. Une résidence principale peut être une maison, un appartement, un condominium, une chambre d'hôtel ou de motel ou une maison mobile.

Exceptions

1. N'est pas considéré comme une résidence principale un logement, notamment une résidence rattachée à une base militaire ou à une réserve indienne, qui n'est pas imputé de la totalité des taxes scolaires et municipales ou qui ne reçoit pas la totalité des subventions en guise de taxes.

a) L'impôt foncier sur une résidence principale comprend :

- la taxe perçue par la municipalité et les conseils scolaires ;
- la taxe perçue pour les améliorations apportées aux biens immobiliers (si des taxes d'améliorations locales ont été perçues sous forme globale au cours de l'année au lieu d'être réparties sur un certain nombre d'années, le montant total versé est compris dans le calcul de votre impôt foncier) ;
- la taxe perçue en vertu de la *Loi sur l'impôt foncier provincial*, de la *Loi sur les commissions de routes locales* ou de la *Loi sur les commissions locales des services publics* ; et les droits perçus par les municipalités et les conseils scolaires sur les maisons mobiles.

b) L'impôt foncier **ne** comprend **pas** :

- les sommes facturées par une municipalité à titre de « frais imputables aux usagers » (l'eau, par exemple)
- les « charges communes » assumées par les propriétaires de logements en copropriété ;
- les paiements d'hypothèques (capital et intérêt) ;
- les pénalités et les intérêts sur l'impôt foncier ;
- les dépenses pour les améliorations locales financées par le ministère de l'Environnement ; et
- l'impôt foncier afférent à la partie d'une résidence utilisée à des fins commerciales.

CRÉDITS INDIVIDUELS

Crédit d'impôt foncier

Objectif

Alléger le fardeau des impôts fonciers des personnes âgées à faible ou moyen revenu.

Admissibilité

- résider en Ontario ;
 - avoir entre 16 et 65 ans ;
 - verser un loyer ou des impôts fonciers sur une résidence principale en Ontario.
- Au 31 décembre de l'année d'imposition, le particulier doit :

Qu'est-ce que le « coût d'habitation » ?

Pour les **propriétaires**, le coût d'habitation correspond à l'impôt foncier payé durant l'année d'imposition.

Pour les **locataires**, le coût d'habitation correspond à 20 pour 100 du loyer payé durant l'année d'imposition.

NOTA :
Vous devez déclarer les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes au cours des trois années suivant la fin de l'année d'imposition se rapportant à la demande.

Si vous habitez avec votre conjoint ou une personne assumant les frais d'entretien au 31 décembre, les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes doivent être demandés conjointement par l'un de vous. Dans la plupart des cas, la personne qui demande ces crédits d'impôt se charge également de demander les crédits de taxe sur les ventes pour les enfants à charge.

NOTA :

Toute personne âgée de 16 à 18 ans qui n'est pas déclarée comme personne à charge, ou tout enfant à charge de 16 à 18 ans qui n'habitait pas chez vous au 31 décembre peut demander un crédit d'impôt foncier et (ou) de taxe sur les ventes si il y a droit. On ne peut demander qu'un seul crédit de taxe sur les ventes par personne.

Comment calculer les crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes

- Calculez le **revenu total** aux fins des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes de l'Ontario.
- Pour déterminer le crédit d'impôt foncier de base :
 - ajoutez 10 pour 100 au montant le moins élevé entre le coût d'habitation et 250 \$.
- Puis, calculez le crédit de la taxe sur les ventes comme suit :
 - déclarez 100 \$ par adulte et 50 \$ par enfant à charge.
- Pour déterminer le montant des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes :
 - additionnez le crédit d'impôt foncier à celui de la taxe sur les ventes.
- Pour obtenir le total des crédits :
 - soustrayez 2 pour 100 de la tranche de votre **revenu total** moins 4 000 \$.
- Le montant maximum des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes auquel vous avez droit est de 1 000 \$.

Qu'est-ce qu'une « personne assumant les frais d'entretien » ?

Revenu Canada — Impôt décide du statut d'un particulier. Si vous êtes considérée(e) comme une personne assumant les frais d'entretien aux fins du crédit d'impôt de la taxe fédérale sur les produits et services, vous êtes aussi une personne assumant les frais d'entretien aux fins des crédits d'impôt de l'Ontario.

Votre conjoint serait considéré comme une personne assumant les frais d'entretien si vous et votre conjoint viviez ensemble au 31 décembre et :

- vous et votre conjoint avez un enfant ; **ou si**
- vous avez demandé un crédit pour enfant à charge pour l'enfant de votre conjoint, **ou si**
- votre conjoint a demandé un crédit pour enfant à charge pour votre enfant.

Toutefois, une personne, autre que votre conjoint ou conjoint de fait, qui demande un crédit pour enfant à charge pour votre enfant, est considérée comme une personne assumant les frais d'entretien, même si elle ne vit pas avec vous. Si vous désirez des précisions, communiquez avec Revenu Canada — Impôt.

CRÉDITS D'IMPÔT FONCIER ET DE TAXE SUR LES VENTES AUX PERSONNES ÂGÉES DE MOINS DE 65 ANS

Qui peut demander des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes ?

Si vous êtes un(e) résident(e) de l'Ontario et que vous produisez une déclaration d'impôt sur le revenu, vous pouvez être admissible aux crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes.

Comment en faire la demande

Des déclarations d'impôt sur le revenu et des formulaires des crédits d'impôt de l'Ontario, sont postés automatiquement à la plupart des contribuables au début du mois de janvier. Si vous ne recevez pas de formulaire de déclaration d'impôt sur le revenu par la poste, vous pouvez vous procurer un formulaire de déclaration d'impôt général à n'importe quel bureau de poste ou bureau de district d'impôt de l'Ontario.

Veuillez remplir et renvoyer le formulaire mauve de crédits d'impôt de l'Ontario avec la déclaration fédérale d'impôt sur le revenu dans l'enveloppe prévue à cette fin.

COMMENT ÉTABLIR LE REVENU AUX FINS DES CRÉDITS D'IMPÔT DE L'ONTARIO

Pour calculer les crédits d'impôt de l'Ontario, vous devez connaître votre revenu total. Ce montant servira à déterminer votre admissibilité à ces crédits d'impôt.

Qu'est-ce que le « revenu total » ?

Le revenu total se compose de :

- votre revenu net ; **plus**
- le revenu net du conjoint avec qui vous viviez au 31 décembre ; **plus**
- le revenu net de toute personne assumant les frais d'entretien,

tels que déclarés aux fins de l'impôt sur le revenu fédéral.

LE RÉGIME DE CRÉDITS D'IMPÔT DE L'ONTARIO

Objectif

Le Régime de crédits d'impôt de l'Ontario est conçu pour alléger le fardeau fiscal des résidents de l'Ontario et pour redistribuer les recettes fiscales aux résidents ayant un revenu faible à moyen. Les crédits suivants sont disponibles par le biais du Régime de crédits d'impôt de l'Ontario :

- crédit d'impôt foncier et de taxe sur les ventes aux personnes âgées de moins de 65 ans ;
- crédit d'impôt foncier et de taxe sur les ventes aux personnes âgées ;
- crédit pour contributions politiques ;
- crédit au titre du Régime d'épargne-logement de l'Ontario ;
- crédit d'impôt au titre du programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des employé(e)s.

Caractéristiques du programme

Les crédits d'impôt de l'Ontario sont financés par la province et administrés par Revenu Canada — Impôt, par le biais du système fiscal fédéral.

Les crédits réduisent d'autant les montants à payer pour l'impôt sur le revenu et les cotisations au Régime de pensions du Canada et à l'assurance-chômage. Si le montant des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes et les crédits d'impôt au titre du Régime d'épargne-logement de l'Ontario (RÉLO) dépasse les sommes à payer, Revenu Canada — Impôt émet un seul chèque de remboursement.

Qui peut se prévaloir du programme ?

Ce programme s'adresse à tous les citoyens de l'Ontario qui touchent un revenu faible et qui ont à leur charge des enfants de 18 ans ou moins, ou des personnes handicapées, peu importe leur âge.

Qu'est-ce qu'un revenu « faible » ?

Un revenu « faible » n'est pas défini par une valeur précise. La réduction de l'impôt de l'Ontario est fondée sur plusieurs facteurs, comme le nombre d'enfants dans une famille, leur âge, ainsi que les autres déductions ou crédits auxquels les contribuables peuvent avoir droit.

Faut-il fournir des documents à l'appui ?

Aucun document n'est requis. Toute personne déclarée personne à charge ou handicapée aux fins de l'impôt sur le revenu fédéral est aussi considérée comme une personne à charge ou handicapée aux fins du Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario.

Comment en faire la demande

Si vous avez droit à plus que la réduction de base de 175 \$, vous devez remplir le formulaire mauve d'impôt sur le revenu de l'Ontario (T1C(ONT).TC) qui accompagne la déclaration fédérale d'impôt sur le revenu.

Pour remplir le formulaire :

- Calculez l'impôt sur le revenu de l'Ontario.
- Utilisez le montant de base apparaissant sur le formulaire.
- Calculez le supplément pour chaque enfant à charge et chaque personne handicapée à charge.
- Faites le total de tous les suppléments, y compris le montant de base, pour obtenir le montant de votre « réduction personnelle ».
- Si le montant de votre réduction personnelle est **inférieur** au montant de l'impôt sur le revenu de l'Ontario, appliquez la formule suivante pour calculer votre montant de réduction de l'impôt de l'Ontario :

(3 x réduction personnelle)

moins (2 x impôt sur le revenu de l'Ontario à payer)

Si le montant de votre réduction personnelle est égal ou

supérieur au montant de l'impôt sur le revenu de l'Ontario, vous n'avez pas d'impôt de l'Ontario à payer.

Postez le formulaire dûment rempli avec votre déclaration d'impôt sur le revenu dans l'enveloppe prévue à cette fin.

Ma réduction d'impôt me sera-t-elle versée sous forme de chèque ?

Non. Le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario n'est pas un programme de remise. Il sert à réduire ou à éliminer l'impôt sur le revenu de l'Ontario à payer.

LE PROGRAMME DE RÉDUCTION DE L'IMPÔT DE L'ONTARIO

Objectif

Le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario a pour but d'éliminer ou d'alléger l'impôt sur le revenu des contribuables à faible revenu.

Caractéristiques du programme

Depuis plusieurs années, le calcul des tables d'impôt de l'Ontario accompagnant la déclaration fédérale d'impôt sur le revenu tient compte d'une réduction fiscale.

Le Programme de réduction de l'impôt de l'Ontario allège davantage le fardeau fiscal des particuliers admissibles qui ont des enfants à charge de 18 ans et moins ou des personnes à charge handicapées de n'importe quel âge.

Outre la réduction de l'impôt de l'Ontario de base s'élevant à 175 \$, vous pouvez demander un montant supplémentaire de 375 \$ pour chaque enfant à charge et 375 \$ pour chaque personne handicapée à charge. Le montant supplémentaire s'élève donc à 750 \$ pour un enfant handicapé.

NOUVEAU EN 1992

Les modifications suivantes ont été annoncées dans le budget de l'Ontario de 1992.

- Une augmentation apportée dans le cadre du programme de réduction de l'impôt de l'Ontario hausse à 175 \$ le montant de base, et à 375 \$ le montant alloué pour chaque enfant à charge âgé de 18 ans et moins, ainsi que pour chaque personne à charge handicapée.

- Des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes remboursables aux résidents de l'Ontario qui sont âgés de 65 ans et plus.

- Une augmentation du crédit d'impôt dans le cadre du programme ontarien d'investissement et d'actionnariat des employé(e)s afin de permettre un crédit d'impôt annuel maximum de 1 000 \$ pour les investissements en unités dans un fonds d'investissement des travailleurs.

19	Admissibilité
19	Qui peut en faire la demande ?
20	Crédit d'impôt du Fonds d'investissement des travailleurs
20	Crédit d'impôt des corporations de type actionnariat des employé(e)s
20	Des reçus sont-ils exigés ?
21	Comment en faire la demande

RENSEIGNEMENTS ADDITIONNELS

22	Couples mariés
22	Mariage durant l'année
22	Séparation durant l'année
24	Résidence
24	Départ de l'Ontario
24	Nouveaux résidents de l'Ontario
25	Étudiants étrangers
25	Décès durant l'année
26	Occupation commune d'un logement
26	Maisons mobiles
27	Propriétaires ou locataires d'exploitations agricoles
28	Coopératives
28	Propriétaires d'immeubles multifamiliaux
28	Résidence principale utilisée dans un but commercial ...
29	Loyer réduit
29	Logements publics
29	Faillite

REMARQUES PARTICULIÈRES

30	Vérifications
30	Renseignements concernant l'impôt sur le revenu
30	Renseignements sur l'impôt foncier municipal

OPPOSITIONS

DEMANDES DE RENSEIGNEMENTS

32

Admissibilité 8
Qu'est-ce que le « coût d'habitation » ? 8
Propriétaires 9
Locataires 10
Qu'est-ce qu'une « résidence principale » ? 10
Exceptions 10

Puis-je demander un crédit d'impôt foncier
à la fois pour ma maison et mon chalet ? 11
Puis-je demander un crédit d'impôt foncier
pour une résidence que je loue à un tiers ? 11
Résidences universitaires ou collégiales 12
Des reçus sont-ils exigés ? 12

Crédit de taxe sur les ventes 13
Objectif 13
Admissibilité 13

**Crédit d'impôt pour contributions
politiques**

Objectif 14
Admissibilité 14
Qui peut en faire la demande ? 14
Des reçus sont-ils exigés ? 15
Comment en faire la demande 15

**Crédit d'impôt au titre du Régime
d'épargne-logement de l'Ontario (RELO)**

Objectif 16
Admissibilité 16
Qui peut en faire la demande ? 17
Qu'est-ce qu'un « revenu admissible »
aux fins du RELO? 18
Comment en faire la demande 18
Des reçus sont-ils exigés ? 18

**Crédit d'impôt au titre du Programme ontarien
d'investissement et d'actionnariat des Employé(e)s**

Objectif 19

TABLE DES MATIÈRES

1	LE PROGRAMME DE RÉDUCTION DE L'IMPÔT
1	DE L'ONTARIO
1	Objectif
1	Caractéristiques du programme
2	Comment en faire la demande
2	Ma réduction d'impôt me sera-t-elle versée
2	sous forme de chèque
3	Qui peut se prévaloir du programme ?
3	Qu'est-ce qu'un revenu « faible » ?
3	Faut-il fournir des documents à l'appui ?
4	LE RÉGIME DE CRÉDITS D'IMPÔT DE L'ONTARIO ..
4	Objectif
4	Caractéristiques du programme
5	Comment en faire la demande
5	COMMENT ÉTABLIR LE REVENU AUX FINS
5	DES CRÉDITS D'IMPÔT DE L'ONTARIO
5	Qu'est-ce que le « revenu total » ?
5	Qu'est-ce qu'une personne assumant
6	les frais d'entretien ?
6	CRÉDITS D'IMPÔT FONCIER ET DE TAXE
6	SUR LES VENTES AUX PERSONNES ÂGÉES
6	DE MOINS DE 65 ANS
6	Qui peut demander des crédits d'impôt foncier
6	et de taxe sur les ventes ?
7	Comment calculer les crédits d'impôt foncier
7	et de taxe sur les ventes
8	CRÉDITS INDIVIDUELS
8	Crédit d'impôt foncier
8	Objectif

Le présent guide général explique le programme de Réduction de l'impôt de l'Ontario et le Régime des crédits d'impôt de l'Ontario. Ce guide n'est qu'un résumé des articles 7 et 8 de la Loi de l'impôt sur le revenu de l'Ontario et des règlements s'y rapportant. Il ne remplace en aucun cas ni la loi ni les règlements.

PERSONNES ÂGÉES

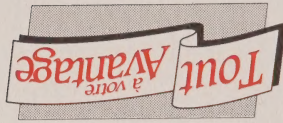
Un guide intitulé Guide des crédits d'impôt foncier et de taxe sur les ventes aux personnes âgées énumère les nouveaux crédits dont peuvent bénéficier les personnes âgées de 65 ans et plus. Ces crédits remplacent les subventions fiscales d'impôt foncier et de taxe sur les ventes aux personnes âgées. On peut se procurer des exemplaires de ce guide auprès du ministère du Revenu en téléphonant aux numéros d'information qui figurent à la fin du présent guide.

Ce guide est également disponible sur bande magnétique.
CETTE PUBLICATION EST ÉGALEMENT DISPONIBLE SUR BANDE MAGNETIQUE.

Droits d'auteur © Imprimeur de la Reine pour l'Ontario
ISSN : 0840-917X 12/92/80 M REV.
ARIEL No 6309



Recycle/recyclable



COMPRENANT
LE PROGRAMME DE RÉDUCTION
DE L'IMPÔT DE L'ONTARIO

DE L'ONTARIO

CRÉDITS D'IMPÔT

GUIDE DES
